

Údaje o finanční situaci

31.12.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

ROZVAHA

	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	2 613 063	6 923 822	5 588 342	7 493 804	3 563 085
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	133	127	460	462	139
Pokladní hotovost	133	127	460	462	139
Finanční aktiva k obchodování	4 842	4 054	45 723	16 602	80 451
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	3 090	0	0	1 305	0
Kapitálové nástroje k obchodování	1 752	4 054	45 723	15 297	80 451
Realizovatelná finanční aktiva	43 211	50 205	50 205	50 205	50 205
Kapitálové nástroje realizovatelné	43 211	50 205	50 205	50 205	50 205
Úvěry a jiné pohledávky	2 285 527	6 564 597	5 231 845	7 122 367	3 164 879
Pohledávky	2 285 527	6 564 597	5 231 845	7 122 367	3 164 879
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	833 007	702 167	1 314 107	2 315 386	3 010 724
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	142 436	192 023	142 186	47 745	40 320
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 310 084	5 670 407	3 775 552	4 759 236	113 835
Hmotný majetek	3 394	4 007	4 715	5 387	6 054
Pozemky, budovy a zařízení	3 394	4 007	4 715	5 387	6 054
Nehmotný majetek	954	1 217	1 489	1 756	2 019
Ostatní nehmotný majetek	954	1 217	1 489	1 756	2 019
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	231 137	231 137	156 137	156 137	156 137
Daňové pohledávky	17 183	18 320	49 479	46 457	40 191
Pohledávky ze splatné daně	16 916	15 950	47 111	46 457	37 822
Pohledávky z odložené daně	267	2 370	2 368	0	2 369
Ostatní aktiva	26 682	50 158	48 289	94 431	63 010
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	31.12.2009 tis. Kč	30.9.2009 tis. Kč	30.6.2009 tis. Kč	31.3.2009 tis. Kč	31.12.2008 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	2 613 063	6 923 822	5 588 342	7 493 804	3 563 085
Závazky celkem	1 836 467	6 132 785	4 797 504	5 672 482	1 759 409
Finanční závazky k obchodování	5 706	1 666	3 292	8 262	36 457
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	3 024	0	0	1 205	0
Závazky z krátkých prodejů	2 682	1 666	3 292	7 057	36 457
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 760 275	6 048 898	4 772 439	5 580 031	1 409 153
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 733 131	6 015 856	4 739 503	5 532 017	1 321 576
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	90 345	46 283	107 304	26 909	378 360
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	254 661	242 996	221 769	253 033	221 853
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	1 388 125	5 726 577	4 410 430	5 252 075	721 363
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	27 144	33 042	32 936	48 014	87 577
Rezervy	11 437	12 567	14 067	13 618	25 567
Ostatní rezervy	5 637	12 567	14 067	13 618	25 567
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	59 049	69 654	7 706	70 571	288 232
Vlastní kapitál celkem	776 596	791 037	790 838	1 821 322	1 803 676
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-1 811	5 182	5 182	5 182	5 182
Ostatní oceňovací rozdíly	-1 811	5 182	5 182	5 182	5 182
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	621 053	621 053	621 053	1 681 864	550 835
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	29 912	37 360	37 161	6 834	1 120 217

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	217 680	176 820	134 360	51 542	1 519 975
Úrokové výnosy	34 529	32 030	29 531	3 623	29 054
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	34 529	27 547	27 063	3 623	29 054
Úrokové náklady	-8 310	-3 304	-2 281	-1 196	-11 127
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-8 310	-3 304	-2 281	-1 196	-11 127
Výnosy z dividend	243	52	0	0	92 978
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	243	52	0	0	4 473
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	0	0	88 505
Výnosy z poplatků a provizí	111 216	85 245	56 834	28 413	185 574
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	111 216	85 245	56 834	28 413	185 574
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	108 892	83 420	55 085	28 054	181 991
Poplatky a provize za poradenskou činnost	2 324	1 825	1 749	359	3 583
Náklady na poplatky a provize	-86 253	-66 133	-40 983	-21 247	-84 965
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-21 088	-15 349	-9 132	-6 502	-15 682
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-65 165	-50 784	-31 851	-14 745	-68 958
Poplatky a provize na ostatní služby	0	0	0	0	-325
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	132 680	110 321	74 626	34 155	238 327
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	132 680	110 321	74 626	34 155	238 327
Kurzové rozdíly	13 862	9 150	10 295	3 835	30 621
Ostatní provozní výnosy	26 933	12 557	8 532	4 332	8 062
Ostatní provozní náklady	-7 220	-3 098	-2 194	-373	-43 596
Správní náklady	-188 037	-142 412	-93 591	-41 632	-367 564
Náklady na zaměstnance	-122 384	-102 973	-71 528	-31 858	-323 880
Mzdy a platy	-105 785	-90 305	-61 484	-25 106	-311 622
Sociální a zdravotní pojištění	-13 150	-10 236	-8 386	-5 667	-8 864
Penzijní a podobné výdaje	-258	-628	-264	-84	-53
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	0	-178
Ostatní náklady na zaměstnance	-3 191	-1 804	-1 394	-1 001	-3 163
Ostatní správní náklady	-65 653	-39 439	-22 063	-9 774	-43 684
Náklady na reklamu	-5 846	-3 900	-2 375	-990	-7 714
Náklady na poradenství	-4 327	-3 394	-762	-596	-2 543
Náklady na informační technologie	-1 305	-1 048	-590	-217	-2 055
Náklady na outsourcing	-14 947	-12 117	-5 118	-1 731	-11 501
Nájemné	-11 420	-8 081	-5 473	-2 705	-10 929
Jiné správní náklady	-27 808	-10 899	-7 745	-3 535	-8 942
Odpisy	-4 047	-3 109	-2 078	-1 035	-3 814
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-2 826	-2 151	-1 444	-720	-2 586
Odpisy nehmotného majetku	-1 221	-958	-634	-315	-1 228
Tvorba rezerv	14 129	13 000	11 500	0	-21 959
Ztráty ze znehodnocení	-9	0	0	0	42
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	0	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-9	0	0	0	42
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	-9	0	0	0	42
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0	-28
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	39 716	44 299	50 191	8 875	1 126 652
Náklady na daň z příjmů	-9 804	-6 939	-13 030	-2 041	-6 435
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	29 912	37 360	37 161	6 834	1 120 217
Zisk nebo ztráta po zdanění	29 912	37 360	37 161	6 834	1 120 217

Informace o derivátech

	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	3 090	0	0	1 305	0
hodnota podkladových nástrojů	161 313	91	309	259 355	0
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	3 024	0	0	1 205	0
hodnota podkladových nástrojů	161 246	87	305	259 255	0

Poměrové ukazatele

	<u>31.12.2009</u>	<u>30.9.2009</u>	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	31,14%	17,60%	23,99%	17,15%	16,08%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	69,25%	88,44%	84,61%	72,62%	36,91%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	225,17%	764,92%	549,59%	265,19%	58,49%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	1,11%	0,68%	1,63%	0,18%	55,02%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	4,24%	5,28%	10,77%	3,92%	178,60%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	26,90%	43,83%	65,39%	24,05%	603,66%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 473	3 560	4 680	4 059	9 137

* Ukazatel je vyhodnocen z údajů od počátku roku a přepočten na roční základ